



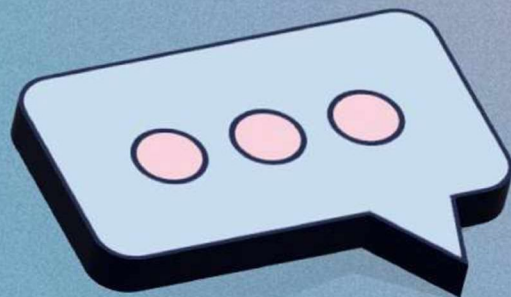
Банк России



Финансовая  
культура

# Как распознать мошенника?

Финансовые аферисты постоянно  
меняют сценарии обмана.  
Однако есть фразы, которые  
выдают преступников.  
Мы собрали часто  
используемые.



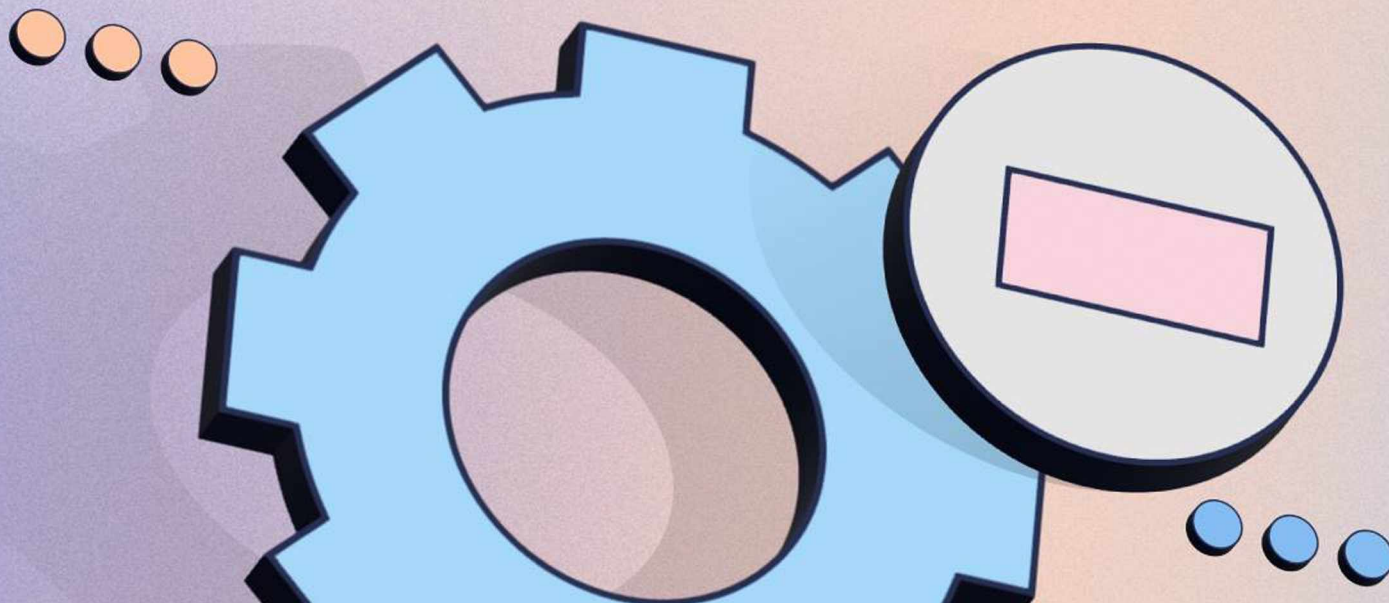
## «Истекает срок действия сим-карты»

Не сомневайтесь, вы разговариваете с мошенником: у сим-карты мобильного оператора нет срока годности и она не нуждается в замене по этой причине.



## «Ваши деньги пытаются похитить, зафиксирована подозрительная операция»

Банки могут приостанавливать такие операции без участия клиента. Если у банка возникнут сомнения, его представитель может написать вам в онлайн-банке или позвонить для подтверждения операции. Но, в отличие от жулика, настоящий работник банка звонит только с официального номера банка и никогда не просит совершить операции по карте.



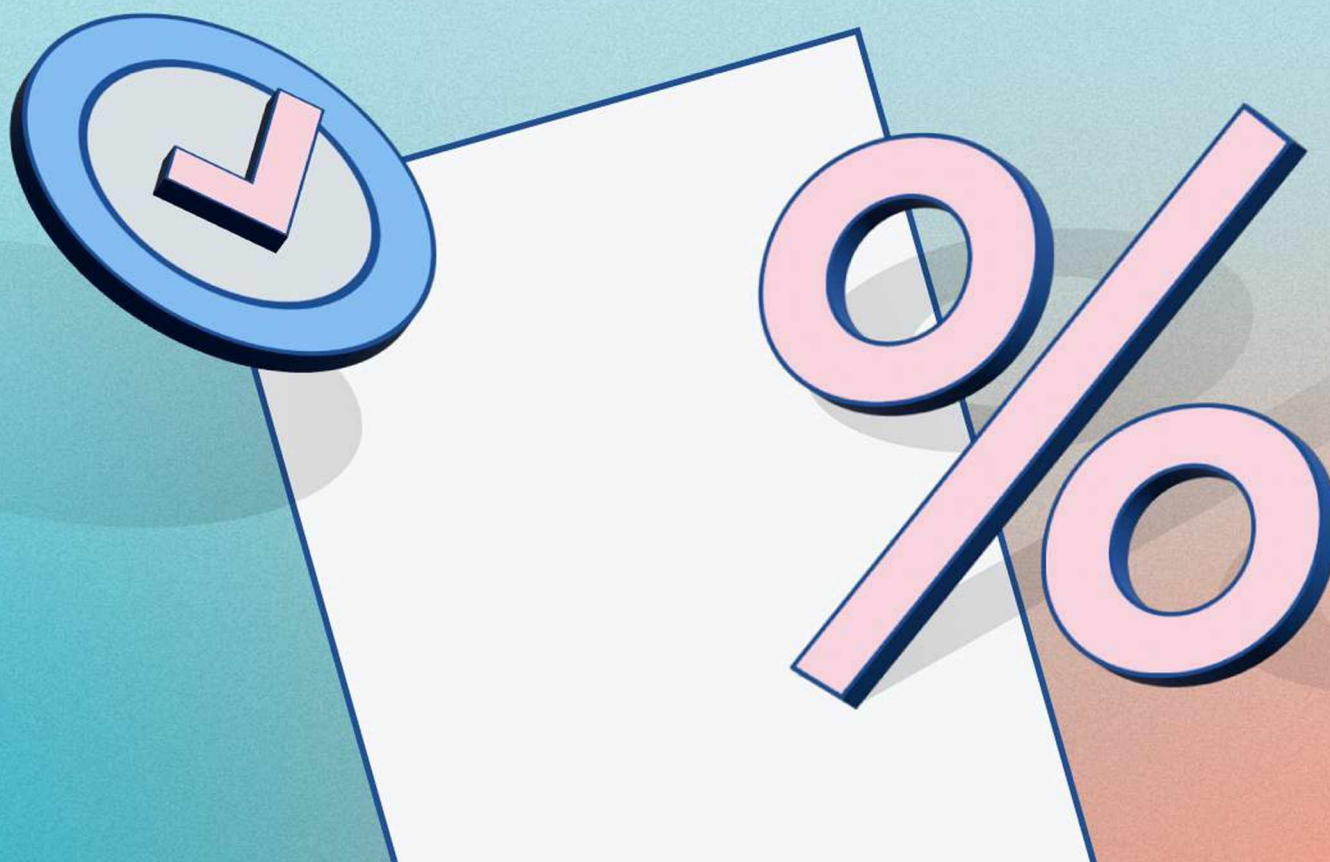
## **«Идут следственные действия, помогите задержать мошенников и не разглашайте информацию»**

Работники правоохранительных органов не проводят процессуальные действия по телефону, не запрашивают финансовые данные и не предлагают поучаствовать в задержании мошенников.



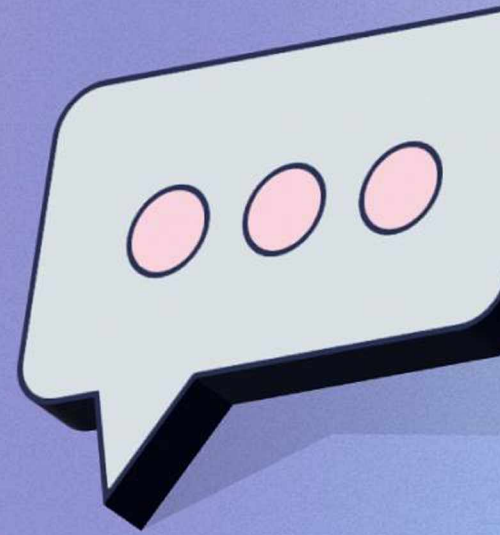
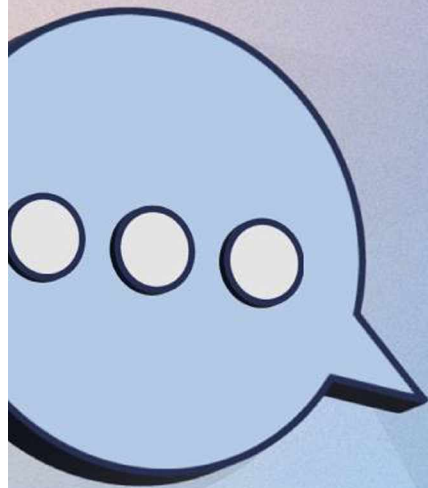
## «Оформлена заявка на кредит»

Если вы не оставляли заявку, а вам сообщают о предварительно одобренном кредите, то просто кладите трубку. Не продолжайте разговор – иначе, сказав лишнего, вы точно поможете мошенникам оформить на вас кредит и похитить деньги.



## «Продиктуйте код из СМС-сообщения»

Код из СМС – это аналог вашей собственноручной подписи. Его никогда и никому нельзя сообщать или пересылать.



## «Сотрудник Центробанка»

Настоящие работники Банка России не звонят и не пишут гражданам для совершения каких-либо банковских операций. Так поступают лжесотрудники мегарегулятора.



## «Вас беспокоит специалист финансовой безопасности, сотрудник службы безопасности банка»

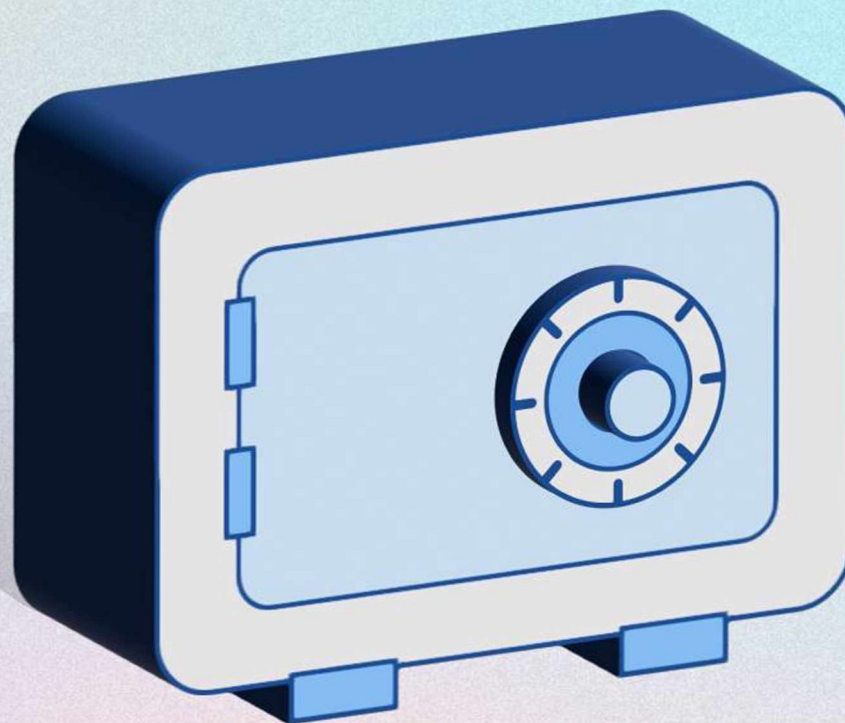
Отличить афериста от настоящего специалиста службы безопасности легко: первый будет интересоваться данными вашей карты или кодом из СМС. К тому же он не сможет сообщить вам актуальный остаток по счету.





## «Специальный или безопасный счет»

Распространенная легенда аферистов, которые убеждают людей перевести сбережения на «специальный» счет – якобы для сохранности денег. Однако «специальных» («безопасных», «защищенных» и др.) счетов не существует.





Если с вами заговорили о деньгах и счетах, положите трубку и позвоните по официальному телефону организации или на горячую линию. Номер нужно набрать вручную.

**Не поддавайтесь на уловки мошенников!**



Банк России



Финансовая  
культура